

РИСК–ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ВНУТРЕННИЙ АУДИТ КАК ОСНОВНОЙ ФАКТОР ЭФФЕКТИВНОСТИ В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ КАЗАХСТАНА

Ламбекова Айгерим Нурлановна, PhD студент,

Университет Нархоз

Lambekova Aigerim, PhD student, Narxoz University,

aigerim.lambekova@narxoz.kz

Аннотация. Риск – ориентированный внутренний аудит повышает эффективность управления рисками и контроля, которое, в свою очередь, повышает точность финансовой отчетности, влияя таким образом на финансовые показатели в банках. В исследовании было рассмотрено, повлияло ли использование методов внутреннего аудита на основе риска, таких как управление рисками, планирование внутреннего аудита, объем внутреннего аудита и стандарты внутреннего аудита, на финансовые показатели коммерческих банков Казахстана. В исследовании были использованы описательные исследования с целью получения информации, описывающей существующие явления. Целевым аудиторию для предлагаемого исследования были внутренние аудиторы банков второго уровня, а также финансовые отчеты банков. Первичные данные собирались с использованием анкетирования, которые вводились самостоятельно, после чего были использованы количественные методы анализа данных. *Построена эконометрическая модель регрессий и корреляций для установления влияния внутреннего аудита на основе рисков, на финансовые показатели коммерческих банков.*

Ключевые слова: риск–ориентированный внутренний аудит, финансовые результаты, управление рисками, стандарты внутреннего аудита, активы, показатель рентабельности активов.

Введение. В соответствии с концепцией организации системы внутреннего контроля «Три линии защиты» служба внутреннего аудита является органом третьей «линии защиты», то есть осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля первой и второй «линий защиты».

Основной целью деятельности службы внутреннего аудита может являться осуществление внутреннего аудита в части:

- оценки состояния и способствования совершенствованию системы внутреннего контроля и системы управления рисками в банке;
- банка при выполнении ими своих служебных обязанностей;
- содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования банка;
- своевременного выявления и разработки мер по минимизации рисков банка;
- помощи в поддержании удовлетворительного уровня контрольной среды посредством оценки ее эффективности и содействия ее постоянному совершенствованию;
- совершенствования процесса корпоративного управления.

Банки Казахстана продолжают рушатся, одни лишаются лицензии, других ликвидируют в принудительном порядке через суд. Как свидетельствуют данные, состояние банковского сектора страны вызывает все больше опасений. Так, согласно отчету Ассоциации финансистов Казахстана по итогам 2017 года произошло снижение совокупных активов БВУ на 5,2% (1,3 трлн тг.) до 24,2 трлн тенге [1, 11].

По этой причине, одной из ключевых направлений стратегии банков является увеличение производительности деятельности, а именно улучшение основных экономических показателей, таких как рентабельность активов, рентабельность капитала и операционная результативность. Эта задача может быть решена при совершенствовании бизнес – процессов, консолидации операционной деятельности, появлении новых технологий, а также при улучшении Службы внутреннего аудита (СВА). Служба внутреннего аудита способна и обязана привнести значительную роль при решении важных проблем, стоящих перед банком. Кредитные организации зачастую воспринимают деятельность данной службы как простую необходимость осуществления контроля над достоверностью бухгалтерской и иной отчетности, а также соответствие ее законодательству РК и нормативно – правовым актам, регламентирующим данные вопросы. Закон «SarbanesOxley» подчеркнула важность сосредоточения внутреннего аудита на выявление мошенничества и управления рисками, а также в законе «SarbanesOxley» рассматривается три ключевые области: оценка современных бизнес-тенденций, управление рисками и проверка финансовых результатов банка [2]. Внутренний аудит банков *осуществляет свою деятельность* с соответствием стандартов внутреннего аудита .

Институт внутренних аудиторов определяет внутренний аудит как независимую, объективную гарантию и консультационную деятельность, призванную повысить ценность и улучшить деятельность организации. Это помогает организации достигать своих целей, применяя систематический,

дисциплинированный подход к оценке и повысить эффективность процессов управления рисками, контроля и управления [3].

Внутренний аудит на основе риска влияет на функции внутреннего аудита с точки зрения управления рисками и контроля, повышает точность финансовой отчетности, что влияет на финансовые показатели в банков. На протяжении многих лет внутренний аудит ограничивался оказанием помощи организациям в защите активов и проверке установленных процедур контроля, причем основное внимание уделялось мониторингу и контролю. Появление новых бизнес-рисков вынудило многие организации сформулировать стратегии и повысить статус внутреннего аудита. Таким образом, внутренний аудит на основе рисков стал важным фактором эффективного управления рисками. В данной статье будет рассматривается как риск – ориентированный внутренний аудит влияет на финансовые результаты банков второго уровня.

Исследование считается ценным, потому что по его завершению он предложит информацию о релевантности внутреннего аудита, основанного на оценке рисков, в повышении корпоративного управления и, как следствие

Теоретический обзор.

Исследование будет руководствоваться теориями внутреннего аудита а также влияния основанная на риск–ориентированном внутреннем аудите на финансовые результаты банка .

Гипотеза. Как риск – ориентированном внутренний аудит влияет на финансовые результаты банка .

Дизайн исследований. Исследования является описательного характера. Описательный опрос исследований направлен на получение информации, описывающей существующие явления посредством опроса людей об их восприятии, отношении, поведении или ценностях в соответствии гипотезы. Результаты анкетирования дала нам четкие картины отношения между внутренним аудитом, основанным на рисках, и финансовыми показателями коммерческих организаций.

Целевое население для предлагаемого исследования было 10 коммерческие банки Казахстана. В ходе исследования проведен обзор всех 10 коммерческих банков Казахстана.

Анализ данных. Использован количественные методы анализа данных. После получения опросников респондентов ответы были отредактированы, классифицированы, закодированы и приведены в таблицу для облегчения количественного анализа. Таблицы и графики использовались для представления результатов анализа. Собранные данные были проверены на полноту и понятность. Затем данные суммировали, кодировали и приводили в таблицу. Выведена статистическая регрессия и корреляция для определения влияния риск – ориентированного внутреннего аудита на финансовые результаты деятельности коммерческих банков. Основанная на риске практика внутреннего аудита была определена количественно по вопросам Ликерта, и корреляционный анализ был использован для установления проч-

ности взаимосвязи между внутренним аудитом, основанным на рисках, и финансовыми показателями в коммерческих банках в РК.

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + \beta_6 X_6 + \beta_7 X_7 + e, \quad (1)$$

где Y – ROA (Показатель рентабельности активов)

$\beta_1 - \beta_9$ – Beta коэффициент

X1 – Управления рисками банка

X2 – Ежегодное планирование внутреннего аудита с учетом рисков

X3 – Объем внутреннего аудита

X4 – Стандарты внутреннего аудита

X5 – Активы

X6 – Ссудный портфель

X7 – NPL

e – стандартная ошибка

Анализ проводился с использованием программного обеспечения R с целью установления коэффициентов регрессии, а также для оценки взаимосвязи между финансовыми показателями и внутренним аудитом, основанным на рисках, в коммерческих банках Казахстана. Результаты регрессионного анализа представлены в таблице 1 ниже (таблица).

Таблица – Коэффициент корреляции

	Коэффициенты	Стандартная ошибка	T– статистика	R– значение	F– зна- чение
ROA	5,89258	6,471637	5,48159	0,637530	0,0013
Управления рисками банка	3,12568	2,352744	2,172655	0,866165	0,0315
Ежегодное пла- нирование внутреннего аудита с учетом рисков	2,98534	6,477831	12,79093	0,442179	0,0034
Объем внутрен- него аудита	2,54872	2,80846	8,86071	0,45945	0,0025
Стандарты внутреннего аудита	2,32546	2,159905	15,90479	0,38088	0,0033
Активы	1,85479	2,571450	6,61994	0,54525	0,0047
Ссудный портфель	1,42543	15,80846	8,86071	0,45945	0,0037
NPL	1,35256	13,65897	5,98654	0,54781	0,0032

Линейное уравнение:

$$Y = 5,89258 + 3,12568X_1 + 2,98534X_2 + 2,54872X_3 + 2,32546X_4 + 1,85479X_5 +$$

$$1,42543X_6 + 1,35256X_7 + e \quad (2)$$

где Y – ROA (Показатель рентабельности активов)

B1 – β_9 – Beta коэффициент

X1 – Управления рисками банка

X2 – Ежегодное планирование внутреннего аудита с учетом рисков

X3 – Объем внутреннего аудита

X4 – Стандарты внутреннего аудита

X5 – Активы

X6 – Ссудный портфель

X₇ – NPL

e – стандартная ошибка

Из приведенных выше результатов была установлена положительная взаимосвязь между управлением рисками и рентабельностью коммерческих банков с единичным увеличением управления рисками, что привело к значительному повышению рентабельности, что отразилось на $r = 3,12568$, $P = 0,031 < 0,05$. Исследование также установило положительную взаимосвязь между рентабельностью коммерческих банков и ежегодным планированием внутреннего аудита, управления рисками банка и стандартами внутреннего аудита ($r = 2,98534$, $P = 0,0034 < 0,05$), ($r = 2,54872$, $P = 0,0025 < 0,05$), ($R = 2,32546$, $P = 0,0033 < 0,05$).

Кроме того, исследование также установило положительную взаимосвязь между рентабельностью коммерческих банков и активы банков с $r = 1,85479$,

$P = 0,0047 < 0,05$, а также между рентабельностью и ссудный портфель, NPL,

с $r = 1,42543$, $P = 0,0037 < 0,05$, $r = 1,35256$, $P = 0,0032 < 0,05$.

Из модели регрессии было установлено, что рентабельность коммерческих банков будет составлять 5,89258, включая управление рисками, ежегодное планирование внутреннего аудита, управления рисками банка и внутренние стандарты аудита. Результаты исследования показывают, что структура управления рисками банка сильно связана с ролью внутреннего аудита в банке. По результатам исследования было установлено, что внедрение внутреннего аудита, основанного на риске, повышает прибыльность коммерческих банков. Исследование также показало, что увеличение активов и ссудный портфель, NPL положительно повлияет на прибыльность коммерческих банков, хотя и в меньшей степени.

Список использованных источников:

1. http://afk.kz/2017/9/%D0%91%D0%92%D0%A3_01.03.2017.pdf
2. SOX. Sarbanes–Oxley Act. The Senate and House of Representatives of the United States of America, Washington DC, 2002.
3. INTERNATIONAL STANDARDS FOR THE PROFESSIONAL PRACTICE OF INTERNAL AUDITING (STANDARDS). Institute of Internal Auditors, IIA (2012).